

Účel dokumentu

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o pojistném produktu Motýlek, který zahrnuje i investiční složku. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon a má Vám pomoci porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům či ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Investiční životní pojištění Motýlek – varianta VNOUČE

s investiční strategií doplňkové investiční složky: **STABILNÍ investiční program**

Tvůrce produktu: UNIQA pojišťovna, a. s., se sídlem Evropská 136, 160 12 Praha 6, Česká republika, IČO 49240480, zapsané u Městského soudu v Praze oddíl B, vložka 2012; tel.: +420 488 125 125, www.uniqa.cz

Příslušným dohledovým orgánem je Česká národní banka se sídlem Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz

Dokument byl vypracován ke dni: 1. 1. 2019

Upozornění pro zájemce o pojištění:

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je komplikovaný a může být obtížně srozumitelný. Věnujte proto pozornost uvedeným informacím.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Investiční životní pojištění

Cíle

Cílem nabízeného produktu je poskytnout pojistnou ochranu vůči nepříznivým událostem, jako je zejména smrt, nemoc či úraz a současně Vám umožnit investování volných finančních prostředků. Z Vámi hrazeného pojistného se investuje ta část, která není určená ke krytí sjednaných rizik, nákladů na uzavření pojistné smlouvy a správních nákladů. Cílem produktu je zabezpečení finančních prostředků pro oprávněnou osobu v případě úmrtí během trvání pojištění, resp. pro pojištěnou osobu při dožití se konce pojištění. Investiční složka má pevně stanovenou investiční strategii, kterou si můžete zvolit z námi nabízených investičních programů. Zvolíte si takovou investiční strategii, která Vám nejvíce vyhovuje z hlediska doby investování, dosažení výnosu, resp. podstoupení rizika při investování.

Hlavní faktory, na kterých závisí návratnost pro zvolenou investiční strategii:

- V rámci investiční složky hlavního pojištění na vývoji kurzu podkladových aktiv pro zvolený investiční program. Aktuální vývoj jednotlivých investičních programů naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>
- Čím vyšší je požadován výnos, tím vyšší riziko je potřeba podstoupit. Volba vyššího rizika ale není zárukou dosažení vyššího výnosu. Výnosnost nelze předem určit a proto nelze garantovat hodnotu výplaty z investiční složky pojištění. Pojistník, pojištěná osoba a oprávněná osoba v plné míře nesou riziko spojené s investováním do investičních programů.

Podkladová investiční aktiva:

- Investiční složka hlavního pojištění: STABILNÍ investiční program; správcovská společnost Raiffeisen investiční společnost, a. s. (www.rfs.cz). Investiční program je složen převážně z investic do korunových dluhopisů vysoké bonity a likvidity.

Podrobnější informace o nabízených investičních programech jsou uvedeny buď ve Sdělení klíčových informací pro jednotlivé investiční programy nebo na našich webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>

Pro koho je produkt určen (zamýšlený retailový investor)

Pojištění je vhodné pro zájemce o uzavření investičního životního pojištění, kteří chtějí zabezpečit své děti při neočekávaných událostech jako je úraz či nemoc a zároveň chtějí dlouhodobě zhodnocovat finanční prostředky. Investiční program STABILNÍ je určen klientům, kteří preferují stabilní přiměřený výnos za podmínky minimalizace rizika. Je určen spíše pro konzervativní klienty se střednědobým až dlouhodobým investičním horizontem.

Pojistné plnění

Pojistná plnění z pojistné smlouvy jsou závislá na sjednaných pojistných částkách resp. na aktuální hodnotě podílových jednotek v případě investičního pojistného. Pojistné plnění pro případ dožití se konce pojištění odpovídá hodnotě podílových jednotek investiční a doplňkové investiční složky k datu konce pojistné doby.

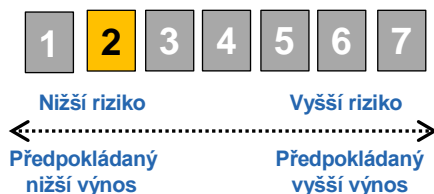
U ostatních pojistných plnění (např. úrazu pojištěného) je výše pojistného plnění v případě pojistné události garantována (bez ohledu na vývoj hodnoty podílových jednotek). Vznik nároku na pojistné plnění a jeho rozsah je v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami k produktu Motýlek.

Pojistná doba

Investiční životní pojištění se uzavírá na dobu určitou, a to minimálně 5 let. Nejdéle lze pojistit děti do 18 let, resp. do 26 let pokud studují. Doporučenou dobou je sjednání pojištění na dobu do 26 let pojištěného.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizika



V souvislosti s ukazatelem rizika se předpokládá, že dodržíte platnost produktu do sjednaného konce pojištění. Skutečné riziko se může významně lišit, ukončíte-li pojištění předčasně. V případě předčasného ukončení pojištění před sjednaným koncem pojistné doby může pojistitel uplatnit odkupní poplatek.

Ukazatel souhrnného rizika umožňuje porovnání tohoto produktu s jinými produkty. Naznačuje, jaká je pravděpodobnost, že produkt přijde o peníze z důvodu pohybu na trhu. Dalším rizikem, se kterým je třeba počítat, je úvěrové riziko, které spočívá v tom, že emitent některého z cenných papírů, které jsou nakoupeny v portfoliu investičního fondu, nedodrží svůj závazek.

Tento produkt jsme klasifikovali do 2. třídy, což odpovídá nízké třídě rizika. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti produktu na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že nepříznivé podmínky na trhu budou mít vliv na dosažení hodnoty Vašich prostředků.

Scenáře výkonnosti

UPOZORNĚNÍ POJISTITELE K ÚDAJŮM UVEDENÝM V TOMTO DOKUMENTU: **VeźmĚte prosim na vědomí, že tento dokument obsahuje číselné hodnoty, které nereprezentují skutečnost, ale jsou modelovým příkladem vypočítaným pro následující parametry:** vstupní věk pojištěného 0 let, pojistná doba 26 let, roční pojistné hlavního pojištění 27.000 Kč, investiční strategie: investiční program STABILNÍ, V příkladu se neuvažuje o volitelných připojištění.

Investice 702 000 Kč za celou pojistnou dobu Pojistné 27.000 Kč ročně		1 rok	13 let	26 let
SCÉNÁŘE DOŽITÍ				
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	16 775,30 Kč -61,19%	274 860,57 Kč -3,83%	547 756,29 Kč -1,97%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	16 939,46 Kč -60,37%	314 160,24 Kč -1,71%	748 766,74 Kč 0,49%
Neutrální scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	16 978,72 Kč -60,18%	323 993,74 Kč -1,23%	800 252,66 Kč 0,99%
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný výnos za každý rok	17 017,98 Kč -59,98%	334 212,06 Kč -0,75%	856 204,89 Kč 1,49%
Celková investovaná částka		15 061,85 Kč	285 777,38 Kč	612 777,08 Kč
SCÉNÁŘ ÚMRTÍ (NEUTRÁLNÍ SCÉNÁŘ)				
Pojistná událost - úmrtí	Kolik by mohli získat oprávněné osoby po odečtení nákladů	52 086,68 Kč	359 094,13 Kč	835 354,71 Kč
Pojistná událost - vysvědčení		700,00 Kč	700,00 Kč	700,00 Kč
Pojistná událost – převzetí od placení ročního pojistného		0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Celkové pojistné		27 000,00 Kč	351 000,00 Kč	702 000,00 Kč

Tato tabulka znázorňuje peníze, které byste mohli získat zpět v období dalších 26 let, při různých scénářích, za předpokladu, že investujete 27.000 Kč ročně, s minimálním pojistným plněním pro případ úmrtí ve výši 35.100 Kč a pokud Váš vstupní věk je 0 let. Pro parametry uvedeného modelového příkladu je odhadované průměrné pojistné za biometrické riziko 1,05% ročního pojistného a odhadovaná průměrná investovaná částka 87,29% ročního pojistného.

Uvedené scénáře naznačují, jaké výsledky by mohly vyplynout z Vaší investice. Můžete si je porovnat se scénáři jiných produktů. Představené scénáře představují odhad budoucí výkonnosti na základě historického vývoje a nezobrazují skutečné hodnoty. Hodnota, kterou získáte, bude záviset na výsledcích trhu a délce držení Vaší investice, resp. produktu. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek a nezohledňuje situaci, kdy Vám nebudeme moci nic vyplatit. Uvedené hodnoty zahrnují všechny náklady na samotný produkt a také náklady na Vašeho poradce nebo zprostředkovatele. Tyto hodnoty nezahrnují Vaši osobní daňovou situaci, která může mít též vliv na to, jaká částka se Vám vrátí. Vaší maximální ztrátou může být ztráta celé Vaší investice (zaplaceného pojistného).

Co se stane, když UNIQA pojišťovna a.s. nebude schopna uskutečnit výplatu?

Podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, jsme povinni vytvářet dostatečné technické rezervy a hospodařit s finančními prostředky tak, abychom byli schopni v kterémkoli okamžiku dostát svým závazkům vyplývajícím z uzavřených pojistných smluv. Zároveň nám zákon stanovuje katalog přípustných aktiv, do kterých můžeme, jako pojišťovna, investovat. Dohled a pravidelnou kontrolu nad pojišťovnami i subjekty provozujícími pojišťovací činnost vykonává Česká národní banka. Není možné vyloučit, že můžete utrpět finanční ztrátu spočívající v nenávratnosti vložené investice.

S jakými náklady je investice spojena?

Níže uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného pro tři různé doby držení za předpokladu, že investujete 27.000 Kč (1.000 €) ročně. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Uvedené údaje jsou odhadované na základě dosavadního vývoje a mohou se v budoucnu měnit.

Náklady v čase

Snížení výnosu (RIY) znázorňuje, jaký vliv budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos z investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady. Prodejce, který Vám tento produkt prodává nebo doporučuje, si může účtovat další náklady. V tomto případě Vám poskytne informace o těchto nákladech a ukáže vliv, jaký mají všechny náklady na Vaši investici za určitý čas. O takovýchto nákladech v tomto dokumentu neuvažujeme a nejsou součástí produktu Motýlek.

Investice 27.000 Kč (1 000 €) / rok scénáře	Pokud ukončíte pojištění po 1 roce	Pokud ukončíte pojištění po 13 letech	Pokud ukončíte pojištění po 26 letech
Celkové náklady	10 183,15 Kč	65 222,62 Kč	89 222,92 Kč
Vliv na výnos (RIY, snížení výnosu) ročně	61,96%	3,31%	1,11%

Skladba nákladů

Následující tabulka znázorňuje:

- Vliv každého roku do různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci pojistné doby (modelový příklad je vypočítán pro 26 let)
- Význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Vstupní náklady	0,56%	Vliv nákladů spojených se sjednáním pojistné smlouvy. Jsou zde zahrnuty také náklady na distribuci.
	Náklady při ukončení	0%	Vliv nákladů při dožití pojistné smlouvy. Srážková daň z příjmů není zahrnuta.
Průběžné náklady	Transakční náklady portfolia	0%	Vliv nákladů na nákup a prodej podkladových aktiv produktu.
	Náklady na pojistné za biometrické riziko	0,08%	Vliv nákladů na krytí pojistného rizika uvedeného v části „O jaký produkt se jedná?“
	Jiné průběžné náklady	0,47%	Vliv nákladů, které každý rok vynakládáme za správu Vašich investic.
Vedlejší náklady	Poplatky za výkonost	0%	Vliv poplatků za výkonost, který si účtujeme z Vaší investice pokud produkt překoná svou referenční hodnotu.
	Odměny za zhodnocení kapitálu	0%	Vliv zhodnocení kapitálu. Toto účtujeme v okamžiku, kdy investice dosáhne stanovené výkonosti.

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: do konce sjednané pojistné doby

Pojistitel vám nedoporučuje zrušit produkt předčasně před koncem doporučené doby držení. Čím delší dobu je produkt v platnosti, tím vyšší podíl zaplaceného pojistného případně na investici. Prostředky investované v rámci tohoto produktu můžete čerpat předčasně buď formou částečného výběru (tzv. mimořádný výběr) s pokračováním trvání produktu (pojistné smlouvy), nebo předčasným ukončením produktu výpovědí pojistné smlouvy. V případě předčasného ukončení pojistné smlouvy Vám bude v souladu se všeobecnými pojistnými podmínkami vyplaceno odkupné. Nárok na výplatu odkupného vzniká, bylo-li uhrazeno alespoň první pojistné.

V případě, že se rozhodnete produkt předčasně ukončit, je nutné doručit pojistiteli Vaší písemnou žádost. Možnosti a podmínky zrušení pojistné smlouvy jsou podrobně uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách, které jsou nedílnou součástí tohoto produktu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost v písemné formě je možné podat na kterékoliv pobočce nebo obchodním místě pojistitele. Jejich seznam je zveřejněn na našich webových stránkách www.uniqa.cz. Stížnost je možné podat také elektronicky na adresu stiznosti@uniqa.cz nebo telefonicky na našem Call Centru: 488 125 125. Stížnosti se vyřizují standardně ve lhůtě 30 dnů ode dne doručení stížnosti.

Pokud pro Vás stanovisko pojistitele ke stížnosti není uspokojivé, můžete stížnost postoupit dohledovému orgánu České národní bance, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1; www.cnb.cz. Spory s pojistitelem lze řešit soudně nebo mimosoudně. V případě soudního řešení sporu lze návrh na rozhodnutí sporu uplatnit u příslušného soudu. Mimosoudně lze návrh na rozhodnutí sporu v případě životního pojištění podat finančnímu arbitrovi (www.finarbitr.cz).

Jiné relevantní informace

Modelové příklady, hodnoty a výpočty obsažené v tomto dokumentu jsou pouze ilustrativní. Závazné hodnoty pro Vámi sjednané pojištění naleznete ve Vaší pojistné smlouvě. Aktuální informace o vývoji investičního programu STABILNÍ naleznete na <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>.

Kromě tohoto dokumentu v předmluvní fázi obdržíte prostřednictvím internetových stránek pojistitele Sdělení klíčových informací ke všem nabízeným investičním možnostem v rámci Vaší pojistné smlouvy. Klíčové informace o pojištění s investiční složkou a o jednotlivých investičních možnostech jsou k dispozici na webových stránkách <https://www.uniqa.cz/zivotni-pojisteni-dokumenty/>. Dále obdržíte Informace pro zájemce o uzavření pojistné smlouvy spolu s modelací pojištění s předpokládaným průběhem podílového účtu vedeného k pojistné smlouvě a vývojem odkupného, Produktový list Motýlek, Informační list Motýlek a Soubor pojistných podmínek Motýlek, který obsahuje všeobecné doplňkové pojistné podmínky, Sazebník poplatků a rizikového pojistného Motýlek a oceňovací tabulky.

Po uzavření pojistné smlouvy od nás obdržíte pojistku jako potvrzení platnosti pojištění a následně každoročně výroční listy s informací o aktuální hodnotě podílových jednotek evidovaných na podílovém účtu k pojistné smlouvě.

Tento dokument je vypracován podle právních předpisů účinných k 1. 1. 2018 a je aktualizován nejméně jednou za 12 měsíců.